

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.
w 2020 roku**

Warszawa, 28 czerwca 2021 r.

Spis treści

1.	Działalność Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2020 roku	3
1.1	Struktura Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.	3
1.2	Działalność bankowa Grupy PLUS BANK S.A.	4
1.2.1	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu Banku w 2020 roku.....	4
1.2.2	Bankowość detaliczna	6
1.2.3	Bankowość korporacyjna	6
1.2.4	Bankowość transakcyjna	6
1.2.5	Działalność na rynku pieniężnym	7
1.2.6	Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji	7
	Oddziały partnerskie Banku	7
	Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Plus / Cyfrowy Polsat.....	7
	Kanał elektroniczny i mobilny	7
1.3	Działalność pozabankowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.	8
1.4	Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2020 roku.....	10
1.5	Podstawowe ryzyka w działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.....	12
1.5.1	Ryzyko kredytowe	12
1.5.2	Ryzyko płynności	13
1.5.3	Ryzyko stopy procentowej	14
1.5.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	15
1.5.5	Ryzyko operacyjne.....	15
1.5.6	Ryzyko modeli	16
1.5.7	Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	17
1.5.8	Ryzyko braku kontynuacji działalności	17
1.6	Ważne wydarzenia roku 2020	18
1.7	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	18
2.	Zamierzenia Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. na 2021 rok	19
2.1	Kierunki działania Banku	19
2.2	Plany dotyczące pozostałej działalności w Grupie	20
3.	Oświadczenia Zarządu Banku	20
3.1	Informacje niefinansowe.....	20
3.2	Informacja o wyborze audytora	20
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	20
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	21

Sprawozdanie Zarządu prezentuje uwarunkowania działania Grupy PLUS BANK S.A. (Grupa) i wchodzących w jej skład spółek w roku 2020, istotne informacje dotyczące działalności Grupy oraz ich wpływ na wielkość wygenerowanego wyniku finansowego Grupy.

1. Działalność Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2020 roku

1.1 Struktura Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Grupę Kapitałową PLUS BANK S.A. stanowi PLUS BANK S.A. (Bank) - jednostka dominująca wraz z jednostkami od niego zależnymi. Wszystkie spółki zależne mają swoją siedzibę w Polsce.

Struktura własności spółek zależnych i stowarzyszonych Banku na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2020 r.	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2019 r.
Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o. o.	100%	100%
IB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0%	100%
Rzemieślniczy Dom Towarowy Inwestycyjny sp. z o. o. w likwidacji	30,77%	30,77%
PB ONE sp. z o. o. w likwidacji	0%	100%
Nr SPV 1 sp z.o.o	100%	100%
Nr SPV 2 sp z.o.o w likwidacji	100%	100%
Stary Młyn sp. z o.o.	100%	100%
Poprzeczna 33 sp. z o.o	80%	80%
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	100%	100%
Asparia sp. z o.o.	100%	100%
Projekt S8 sp. z.o.o	100%	100%
Interhouse sp. z o.o. w upadłości	100%	100%

Na dzień 31.12.2020 r. Bank był zaangażowany kapitałowo w poniższe spółki nie podlegające konsolidacji z uwagi na brak sprawowanej przez Bank kontroli lub ich nieistotność:

- Rzemieślniczy Dom Towarowy Inwestycyjny sp. z o. o. w likwidacji
- Nr SPV 1 sp z.o.o
- Nr SPV 2 sp z.o.o w likwidacji
- Stary Młyn sp. z o.o.,
- Asparia sp. z o.o.,
- Projekt S8 sp. z o.o.,
- Poprzeczna 33 sp. z o.o.,
- EMIR 75 sp. z o.o.,
- Interhouse Sp. z o.o. w upadłości

1.2 Działalność bankowa Grupy PLUS BANK S.A.

Działalność bankowa Grupy prowadzona jest wyłącznie przez PLUS BANK S.A. zwany dalej Bankiem.

Bank jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień Statutu Banku.

Bank utworzony został na podstawie Decyzji nr 56 Prezesa NBP z dnia 12 kwietnia 1991 r. Wpis do Rejestru Handlowego dokonany został w Sądzie Rejonowym w Poznaniu dnia 26 kwietnia 1991 r.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

1.2.1 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu Banku w 2020 roku

Nadrzędnym celem realizowanym w 2020 r. przez Zarząd Banku było stworzenie nowej koncepcji funkcjonowania Banku przy utrzymaniu stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku.

W 2020 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- kontynuowaniu zmiany modelu biznesowego,
- poprawie efektywności kosztowej,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem,
- wzmożeniu działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie przeterminowanych należności kredytowych,
- wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku

Decyzją z dnia 31 maja 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy Prawo bankowe ustanowiła kuratora dla PLUS BANK S.A. W dniu 1 sierpnia 2019 r. KNF wydała decyzję w sprawie ograniczenia działalności Banku, poprzez ustalenie:

1. limitu na nowe zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy lub grupy powiązanych klientów do wysokości 50 tys. zł;
2. utrzymywania salda kredytowego Banku na poziomie nie wyższym niż w dniu doręczenia decyzji;
3. oprocentowania nowych depozytów oferowane klientom przez Bank na poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie na rynku.

Prowadzony przez Bank dialog z KNF doprowadził do zmiany postanowień zawartych w w/w decyzji. Decyzją z dnia 20 sierpnia 2019 r. KNF uchylił pkt. 3 decyzji z dnia 01 sierpnia 2019 r. i wyznaczył limit oferowanego przez Bank oprocentowania dla nowych depozytów na

poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie (liczone jako średnia arytmetyczna) depozytów oferowanych tym samym kategoriom klienta, w tych samych terminach zapadalności przez 10 największych banków komercyjnych z polskiego sektora bankowego. Ponadto, zgodnie z decyzją KNF z dnia 09 czerwca 2020 r., powyższy limit przestaje obowiązywać, gdy wskaźnik przedstawiający stopień finansowania kredytów depozytami, rozumiany jako wartość nominalna depozytów sektora niefinansowego do wartości nominalnej kredytów sektora niefinansowego (wskaźnik D/K), spadnie do poziomu 92% (z zastrzeżeniem, że limit zostanie przywrócony, gdy wskaźnik osiągnie poziom minimum 100%).

Na mocy Uchwały Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 12.12.2019 r. z oferty zostały wycofane wszystkie produkty kredytowe dla klientów korporacyjnych oraz kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych. Z uwagi na znaczące ograniczenie akcji kredytowej, w celu optymalizacji kosztów, Bank obniżył oprocentowanie depozytów, co spowodowało trwały spadek salda depozytów.

Ze względu na wydane w 2019 i 2020 roku przez KNF decyzje dotyczące wielkości salda kredytowego, limitu nowego zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy oraz oprocentowania nowych depozytów oraz z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne, sprzedaż i oferta kredytów była ograniczona.

Głównym obszarem działalności Banku w 2020 roku była bankowość detaliczna przy ograniczonym zaangażowaniu w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych obejmowała obsługę operacyjno-rozliczeniową. Sieć sprzedaży, zrestrukturyzowana w poprzednich latach, funkcjonowała według nowego modelu tj. z wyłącznym wykorzystaniem oddziałów partnerskich, czyli placówek PLUS BANK S.A. skonsolidowanych z placówkami sprzedaży Cyfrowego Polsatu i Polkomtela (Plus).

Jednym z kluczowych zadań realizowanych przez Bank w 2020 roku była kontynuacja działań restrukturyzacyjnych i dalsze zwiększanie efektywności funkcjonowania Banku głównie poprzez:

- optymalizację poziomu zatrudnienia, gdzie w wyniku zmian organizacyjnych w 2020 r. zatrudnienie w Banku zmniejszono z 175 osób do poziomu 149 osób wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.;
- intensyfikację działań windykacyjnych wobec wierzytelności przeterminowanych - w efekcie wyniki windykacji wyniosły 74,65 mln zł i były o 7,89 mln zł wyższe niż w poprzednim roku;
- zawarcie umowy outsourcingowej dotyczącej czynności z zakresu informatyki i infrastruktury teleinformatycznej;
- renegotjacje warunków lub wypowiedzenie umów zawartych z zewnętrznymi dostawcami usług świadczonych dla Banku;
- systematyczne obniżki oprocentowania depozytów dla klientów detalicznych i klientów biznesowych oraz sukcesywne obniżanie odnawiających się lokat terminowych i oprocentowania środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych.

W wyniku podjętych działań ogólne koszty administracyjne zmalały w 2020 roku o 25,2 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

1.2.2 Bankowość detaliczna

Bank w 2020 roku posiadał w ofercie większość podstawowych produktów dla klienta detalicznego, zarówno kredytowych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w koncie) jak i depozytowych (lokaty terminowe, osobiste konto rozliczeniowe, oszczędnościowe). W 2020 roku sprzedaż tych produktów była znacznie ograniczona z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne.

W III kwartale 2020 roku uruchomiono sprzedaż kredytu ratalnego na finansowanie zakupu paneli fotowoltaicznych. Oferta była sprzedawana za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych (firmy powiązane z Grupą CP/PLK) na podstawie zawartych umów agencyjnych.

Aktywność sprzedażowo-marketingowa Banku była nakierowana na działania związane z komunikacją produktów depozytowych (lokat terminowych w złotych).

1.2.3 Bankowość korporacyjna

W 2020 roku była kontynuowana strategia Banku, która zakładała brak dalszego budowania portfela korporacyjnego. Bank prowadził obsługę klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez dalszego oferowania produktów kredytowych dla tego segmentu.

1.2.4 Bankowość transakcyjna

PLUS BANK S.A. świadczy klientom instytucjonalnym usługi płatności masowych, oferując rozwiązania dopasowane do indywidualnych potrzeb biznesowych klienta, w szczególności:

- usługę MPW (*Masowe Przelewy Wychodzące*) – w zakresie rozliczania masowych płatności wychodzących,
- usługę SIPP (*System Identyfikacji Płatności Przychodzących*) – w zakresie identyfikacji i agregacji płatności przychodzących, dedykowaną dla wierzycieli masowych,
- usługę PZ (*Polecenie Zapłaty dla wierzycieli masowych*) – w zakresie obsługi i rozliczania poleceń zapłaty inicjowanych przez odbiorców masowych.

W 2020 r. Bank przetworzył w sumie 18,4 mln transakcji płatności masowych, podczas gdy w 2019 roku 50,1 mln w tym:

- 11,9 mln przelewów w usłudze MPW (w 2019 roku 13,6 mln przelewów),
- 6,4 mln transakcji w usłudze SIPP (w 2019 roku 36,3 mln transakcji),
- ponad 70 tys. poleceń zapłaty (w 2019 roku 200 tys. poleceń zapłaty).

1.2.5 Działalność na rynku pieniężnym

Działalność Banku na rynku pieniężnym związana jest głównie z zarządzaniem płynnością finansową, lokowaniem nadwyżek finansowych. Bank maksymalizował przychody poprzez działania na rynku międzybankowym w obszarze płynnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP, depozytów bankowych oraz innych instrumentów o podobnym profilu ryzyka. Bank prowadził równocześnie aktywną politykę zarządzania rezerwą obowiązkową na rachunku NBP oraz zarządzania pozycją wymiany walutowej.

W ramach działalności na rynku pieniężnym Bank współpracował również z klientami instytucjonalnymi w zakresie produktów skarbowych, takich jak transakcje wymiany walutowej oraz transakcje lokacyjne.

1.2.6 Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji

Oddziały partnerskie Banku

W 2018 r. przeprowadzono restrukturyzację sieci sprzedaży polegającą na przekształceniu oddziałów Banku w oddziały partnerskie, będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu.

W 2020 roku sieć oddziałów partnerskich Banku liczyła 84 placówki. Oddziały partnerskie były prowadzone w dobrze usytuowanych lokalach charakteryzujących się dużym ruchem klientów i zarządzane przez podmiot z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza. Oferowano w nich produkty depozytowe i kredytowe. W ramach obsługi posprzedażowej zakres działalności oddziałów partnerskich był ograniczony do czynności operacyjnych, powtarzalnych, realizowanych zgodnie z przygotowanymi przez Bank instrukcjami. Pozostały zakres czynności obsługi posprzedażowej był realizowany w ramach back-office Banku.

Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Plus / Cyfrowy Polsat

W 2020 roku Bank, w ramach pośrednictwa sprzedaży produktów bankowych, współpracował dodatkowo z siecią ponad 950 placówek należących do sieci Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu, w której oferowane były produkty kredytowe oraz konto osobiste. Kanał ten działał na podstawie umowy agencyjnej i stanowił uzupełnienie sieci oddziałów partnerskich Banku. W 2020 roku Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży prowadzili ograniczoną sprzedaż bankowych produktów, skierowaną przede wszystkim do klientów, odwiedzających punkt w celu zawarcia lub zmiany umowy telekomunikacyjnej.

Kanał elektroniczny i mobilny

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia nowoczesnych i zaawansowanych elektronicznie produktów bankowych.

Elektroniczny kanał sprzedaży obejmuje system bankowości elektronicznej plusbank24 w wersji www, wersję tzw. lajt (dedykowaną dla urządzeń mobilnych) oraz natywną aplikację mobilną i stronę internetową (plusbank.pl).

Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w kanale elektronicznym jest system bankowości elektronicznej, który charakteryzuje się prostym, intuicyjnym interfejsem oraz rozbudowanymi funkcjonalnościami.

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowych za pośrednictwem aplikacji mobilnej na urządzenia typu smartfon/tablet na dwóch systemach operacyjnych Android oraz iOS.

Zarówno bankowość elektroniczna, jak i aplikacja mobilna są rozwijane w Banku. W 2020 roku zostały one wzbogacone o nowe funkcjonalności, m.in. wdrożenie przelewów na Indywidualny Rachunek Podatkowy (IRP).

1.3 Działalność pozabankowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o. (CSiZN) – podmiot zależny

Spółka powstała w wyniku połączenia w 2014 roku 4 spółek zależnych od Banku: CEKB Invest Training sp. z o.o. (spółka przejmująca), Profit S.A., Invest Profit S.A. i Zarządzanie Nieruchomościami sp. z o.o. udziały spółki w liczbie 26 580 objął w całości Bank.

Podstawową działalnością spółki jest administracja i zarządzanie nieruchomościami. W roku 2020 spółka zarządzała:

- 379 lokalami mieszkalnymi będącymi własnością PLUS BANK S.A., które występują w księgach Banku jako nieruchomości inwestycyjne,
- nieruchomościami biurowymi w Poznaniu będącymi własnością PLUS BANK S.A.,
- ośrodkiem szkoleniowo-hotelowym w Kamińsku będącym własnością spółki.

W ramach zarządzania nieruchomościami spółka dąży do utrzymania wartości powierzonego jej majątku, a ponadto do zwiększenia dochodów z wynajmu oraz utrzymywania niskiego poziomu pustostanów w całym zasobie nieruchomości.

W 2020 roku przychody dla Banku z tytułu wynajmu lokali mieszkalnych wyniosły 5 240 tys. zł. Zysk netto spółki za rok 2020 wyniósł 419 tys. zł.

IB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny

Po uzyskaniu decyzji KNF o braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu, w dniu 17.02.2020 r. PLUS BANK S.A. dokonał sprzedaży 100.000 akcji zwykłych imiennych serii A na rzecz WBN Holding Limited z siedzibą w Limassol, Cypr oraz wyraził zgodę na wykreślenie go z księgi akcyjnej IB TFI. Cena sprzedaży za jedną akcję wyniosła 26,86 zł, a łączna cena za akcje wyniosła 2,69 mln zł.

Rzemieślniczy Dom Towarowy sp. z o.o. (RDT) w likwidacji – podmiot stowarzyszony

Bank jest jednym z 20 udziałowców spółki RDT i posiada 56.925 udziałów z 185.000 ustanowionych, tj. 30,77% kapitału zakładowego. Bank aktualnie jest wiodącym udziałowcem spółki, gdyż posiada ponad 90% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Bank nie finansuje działalności spółki. W 2020 roku spółka nie prowadziła działalności gospodarczej.

PB ONE sp. z o.o. - w likwidacji

Wobec zmiany strategii windykacyjnej Zarząd Banku w 2018 roku postanowił rozwiązać spółkę. W dniu 29.07.2020 r. Spółka została wykreślona z KRS. (data uprawomocnienia wpisu 18.08.2020 r.).

EMIR 75 sp. z o.o. - w upadłości

Bank posiada 100% udziałów w spółce EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości. Z uwagi jednak na toczące się postępowanie upadłościowe, kontrola nad spółką i zarząd jej majątkiem pozostaje w gestii syndyka masy upadłości.

Asparia sp. z o.o.

W związku z brakiem spłaty kredytu udzielonego na rzecz Asparia sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki. Bank nie posiada wiarygodnych informacji na temat aktualnych danych finansowych spółki.

Stary Młyn sp. z o.o.; Poprzeczna 33 sp. z o.o.

W związku z brakiem spłaty kredytu udzielonego Stary Młyn sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki. Przejmując kontrolę nad spółką Stary Młyn sp. z o.o., Bank pośrednio przejął kontrolę nad spółką Poprzeczna 33 sp. z o.o., w której Stary Młyn ma 80% udziałów. Bank nie posiada wiarygodnych informacji na temat aktualnych danych finansowych spółki.

Projekt S8 sp. z o.o.

W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu na rzecz Projekt S8 sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym. Bank nie posiada wiarygodnych informacji na temat aktualnych danych finansowych spółki.

Nr SPV 1 sp. z o.o.

Bank posiada 100% udziałów w spółce. Spółka jest przeznaczona do likwidacji, ale jeszcze nie podjęto Uchwały w sprawie i nie złożono wniosku o likwidację.

Nr SPV 2 sp. z o.o. w likwidacji

Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29.12.2020 r. (data uprawomocnienia wpisu 19.02.2021 r.).

Interhouse sp z o.o. w upadłości

W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu inwestycyjnego oraz obrotowego przez Spółkę, Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym. W dniu 16.06.2020 Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości spółki. Z uwagi jednak na toczące się postępowanie upadłościowe, kontrola nad spółką i zarząd jej majątkiem pozostaje w gestii syndyka masy upadłości.

1.4 Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2020 roku

Wynik finansowy Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Skonsolidowany wynik netto Grupy wyniósł w 2020 roku -25,6 mln zł.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok:

<i>w mln zł</i>	2020	2019	zmiana 2020 - 2019
Przychody z tytułu odsetek	47,3	103,1	-55,8
Koszty z tytułu odsetek	-11,2	-24,8	13,6
Wynik z tytułu odsetek	36,1	78,3	-42,2
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20,8	27,2	-6,3
Koszty opłat i prowizji	-17,2	-21,3	4,0
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3,6	5,9	-2,3
Wynik na działalności handlowej i rewaluacja	4,3	3,6	0,7
Pozostałe przychody operacyjne	14,2	24,3	-10,1
Ogólne koszty administracyjne	-43,7	-68,9	25,2
Amortyzacja	-12,5	-14,9	2,4
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-17,8	-13,9	-3,9
Pozostałe koszty operacyjne	-15,3	-21,5	6,3
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	-31,0	-7,2	-23,9
Podatek dochodowy	5,4	-2,5	8,0
Strata netto	-25,6	-9,7	-15,9
Strata netto przypadająca na :	0,0	0,0	0,0
Akcjonariuszy Banku	0,0	-9,7	9,7
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0

Dominującą pozycję w strukturze przychodów Banku stanowiły przychody z tytułu odsetek. Wśród nich 98,2% stanowiły przychody odsetkowe od podmiotów niebankowych.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2020 roku 36,1 mln zł. i był niższy od osiągniętego w 2019 roku o 42,2 mln głównie z powodu obniżenia przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych, zmniejszenia salda kredytów oraz pogorszenia jakości portfela kredytowego.

Średnia wartość spreadu odsetkowego w 2020 roku spadła w porównaniu z 2019 rokiem o 1,56 p.p. do poziomu 2,21% (w 2019 roku 3,77%) głównie ze względu na obniżki stóp procentowych ogłaszane przez Radę Polityki Pieniężnej.

W strukturze przychodów prowizyjnych największy udział miały prowizje i opłaty za obsługę płatności masowych (49,3%) oraz związane z obsługą rachunków (35,6%).

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjnych ogólne koszty administracyjne zmalały w 2020 roku o 25,2 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim, w tym koszty świadczeń pracowniczych zmalały o 15,1 mln zł oraz koszty rzeczowe zmalały o 6,6 mln zł.

Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wyniósł w 2020 roku -17,8 mln i był gorszy od wyniku roku 2019 o 3,9 mln zł. Wynikało to głównie ze zdarzeń jednorazowych (sprzedaż z zyskiem wierzytelności kredytowych), które miały miejsce w roku 2019.

Bilans netto Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.:

<i>w mln zł</i>	2020	2019	zmiana 2020 - 2019
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	55,8	67,2	-11,4
Należności od banków	94,4	127,0	-32,6
Pochodne instrumenty finansowe	0,1	0,3	-0,2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	669,7	882,4	-212,6
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	226,8	59,8	167,0
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	41,8	39,9	2,0
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	185,0	20,0	165,0
Aktywa zastawione	6,0	10,1	-4,1
Inwestycje w jednostki zależne	0,0	0,0	0,0
Wartości niematerialne	21,6	25,3	-3,7
Rzeczowe aktywa trwałe	33,1	43,7	-10,5
Nieruchomości inwestycyjne	94,9	97,3	-2,4
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,0	0,8	-0,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35,7	29,6	6,1
Inne aktywa	13,3	13,4	-0,1
Aktywa razem	1 251,5	1 356,9	-105,4
Zobowiązania wobec klientów	1 200,6	1 268,1	-67,5
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,5	20,6	-0,1
Pochodne instrumenty finansowe			
Rezerwy	6,0	8,0	-2,0
Pozostałe zobowiązania	21,4	30,4	-9,1
Zobowiązania razem	1 250,2	1 327,2	-77,0
Kapitał zakładowy	381,9	350,8	31,1
Kapitał niezarejestrowany	0,0	31,1	-31,1
Akcje własne	-2,2	-2,2	0,0
Pozostałe elementy kapitałów własnych	0,8	2,4	-1,6
Udziały niekontrolujące	0,0	0,3	-0,3
Zyski zatrzymane	-379,2	-352,7	-26,5
Kapitał własny razem	1,3	29,7	-28,4
Zobowiązania i kapitał własny razem	1 251,5	1 356,9	-105,4

W porównaniu do roku 2019 nastąpił spadek sumy bilansowej o -105,4 mln zł. Największy spadek wystąpił w pozycjach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” i „Zobowiązania wobec klientów”. Wynikał on z ograniczenia sprzedaży kredytów i z dostosowania salda depozytów do zmniejszonej akcji kredytowej. Największe wzrosty wystąpiły w pozycjach „Lokacyjne papiery wartościowe” oraz „Kasa, operacje z Bankiem Centralnym”. Wzrosty te odzwierciedlają fakt, iż pomimo kilkukrotnego obniżania oprocentowania depozytów, spadek zobowiązań wobec klientów postępował w 2020 roku w wolniejszym stopniu niż spadek wartości udzielonych kredytów i pożyczek.

Zmniejszenie wartości pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” o 10,5 mln zł wynikało głównie z naliczenia amortyzacji w wysokości 7,4 mln zł, zbycia części nieruchomości należących do Banku o wartości bilansowej 1,4 mln zł za cenę 1,4 mln zł oraz wcześniejszego rozwiązania części umów najmu, co spowodowało zmniejszenie aktywa z tyt. prawa do użytkowania o 2,5 mln zł.

Zmniejszenie w pozycji „Nieruchomości inwestycyjne” o 2,4 mln zł wynikało ze zbycia dwóch nieruchomości za łączną cenę 2,5 mln zł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2020 roku -2,05%, podczas gdy w 2019 roku wyniosła -0,72%.

1.5 Podstawowe ryzyka w działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Zważywszy na specyfikę działalności bankowej i wiążące się z nią ryzyka bankowe najbardziej eksponowanym na ryzyka podmiotem w Grupie Kapitałowej w 2020 roku był PLUS BANK S.A. Pozostałe podmioty Grupy nie generują typowych ryzyk dla przedsiębiorstw sektora finansowego. W związku z powyższym, ryzyko w pozostałych podmiotach uznaje się za nieznaczące i nie jest przedmiotem niniejszego sprawozdania.

1.5.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta Banku z obowiązku spłaty zaciągniętych w Banku zobowiązań. Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest osiągnięcie wysokiej jakości portfela kredytowego, poprzez redukcję ryzyka do akceptowalnego poziomu, zwiększenie dywersyfikacji portfela kredytowego przy zapewnieniu odpowiedniej dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest zarówno na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji, jak również z uwzględnieniem

zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców w ramach okresowego procesu monitorowania,

- struktura portfela kredytowego jest zdywersyfikowana poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych,
- jakość portfela kredytowego jest analizowana pod kątem koncentracji ryzyka w poszczególnych segmentach portfela kredytowego oraz identyfikacji zagrożeń wynikających z niekorzystnych zmian w portfelu kredytowym,
- tworzone są odpisy aktualizujące na ryzyko związane z utratą wartości aktywów finansowych.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 31 grudnia 2019 roku uległa pogorszeniu. Udział wartości bilansowej brutto (WBB) kredytów będących w Fazie 3 do WBB ogółem zgodnie ze stanem na 31 grudnia 2020 roku wynosił 62,9%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2019 roku udział WBB będących w stanie default do WBB ogółem wynosił 54,5%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmożony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 wyniósł 77,2 mln zł.

1.5.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności monitorowane jest na bieżąco i raportowane w trybie dziennym, tygodniowym i kwartalnym. Podstawowym narzędziem monitorowania ryzyka płynności jest nadzorcza miara LCR (liquidity coverage ratio). Obliczana jest codziennie, obrazując stan środków płynnych do prognozowanych wypływów w ciągu najbliższych 30 dni. W ramach zarządzania ryzykiem Bank wyznacza wewnętrzną i nadzorczą analizę luki płynności. Wewnętrzne zestawienie niedopasowania terminów przepływów uwzględnia zróżnicowanie walutowe i urealniane jest z wykorzystaniem m.in. analizy odnawialności, zrywalności (wypowiedzenia warunków umowy) i koncentracji depozytów.

Bank w procesie monitorowania apetytu na ryzyko płynności wykorzystuje testy warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny poziom aktywów płynnych, będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie obu tych sytuacji). Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

Plan awaryjny uwzględnia: utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych, kluczowe działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, w tym odpowiedzialność inwestora strategicznego Banku, zasady przeprowadzania niezbędnych zmian struktury bilansu, skalę i kolejność wykorzystania rezerwowych źródeł finansowania.

Od lipca 2019 roku Bank realizuje awaryjny plan płynności. W pierwszej połowie 2020 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był

wyrażony między innymi poprzez poziomy miar nadzorczych, takich jak LCR (liquidity coverage ratio), M1 (luka płynności krótkoterminowej), M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej) czy M4 (współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi).

W przypadku wskaźnika LCR w lipcu 2019 r. Bank odnotował przekroczenia, w związku z czym KNF nałożył na Bank dodatkowe obowiązki raportowe, które są realizowane do chwili obecnej. Obecnie i w okresie całego roku 2020 miara nadzorcza LCR utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, powyżej poziomów nadzorczych.

Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi M3 przez cały rok 2020 pozostawał poniżej poziomów nadzorczych.

1.5.3 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania (ang. Gap Analysis), oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 2 p.p. (scenariusz analizowany dla każdej waluty oddzielnie), uwzględniając obostrzenia wynikające ze specyfiki poszczególnych produktów:

- dla kredytów konsumpcyjnych od 1 stycznia 2016 r. zmiana poziomu stóp procentowych wynosi dwukrotność stopy procentowej przyjętej do analizowanego scenariusza. Założenie wynika z przepisów prawa, które określają wysokość maksymalnych odsetek ustawowych, które stanowią wysokość stopy referencyjnej NBP powiększonej o 3,5 p.p.,
- dla depozytów terminowych w scenariuszu spadku stóp procentowych przyjęto założenie, że depozyt nie może mieć ujemnego oprocentowania, a tym samym oprocentowanie może spaść do minimalnej wartości 0,1%.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2020 r. oszacowano w wysokości 8,65 mln zł, w podziale na linie biznesowe: ok. 5,6 mln zł na bankowość detaliczną i ok. 3,05 mln zł na bankowość korporacyjną.

Ponadto dla ryzyka stopy procentowej co miesiąc Bank szacuje ekonomiczną wartość kapitału. Oparta jest ona na urealnionej luce stopy procentowej. W podejściu tym wykorzystywane są krzywe dochodowości dla poszczególnych walut. Biorąc pod uwagę stress test dla ekonomicznej wartości kapitału, który uwzględnia spadek całej krzywej dochodowości o 2 p.p., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 9,07 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p.).

Bank przeprowadził stress test nadzorczy (wg wyliczeń na 31.12.2020 r.) wynikający z pkt. 114 Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zgodnie z którym badana jest wrażliwość EVE, która nie powinna być większa niż 20% funduszy własnych, $EVE/FW = 6,9\%$

(brak przekroczenia) oraz większa niż 15% kapitału podstawowego Tier 1, EVE/Tier1 = 6,8% (brak przekroczenia). Należy przy tym wskazać, że wg. stanu na 30.09.2020 r. wrażliwość kapitału ekonomicznego na szokowe zmiany stóp procentowych przekroczyła 15% jego kapitału Tier 1. Sytuacja ta powtórzyła się wg. stanu na 31.01.2021 r. i wynikała z obniżenia wartości kapitału podstawowego Tier 1.

1.5.4 Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)

Ryzyko cen instrumentów dłużnych monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym oraz kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji). Wskaźniki te informują o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście lub spadku jego rynkowej rentowności do wykupu. Na koniec 2020 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 1,04 tys. zł, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 1,04 tys. zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

Ryzyko walutowe monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym i kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wartości zagrożonej (VaR) oraz kontrolowany względem limitów: VaR, pozycji walutowych i strat na transakcjach walutowych. Od lipca do końca 2019 r. Bank posiadał otwartą pozycję walutową w USD w wysokości oscylującej w granicach 20 mln zł, która została zamknięta w marcu 2020 r.

W związku z brakiem pozycji przekraczającej 2% funduszy własnych, kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka walutowego nie był wyliczony.

1.5.5 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne towarzyszy wszystkim czynnościom i transakcjom bankowym. Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Zakres ryzyka operacyjnego obejmuje również ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku. Bank realizuje procesy zarządzania tym ryzykiem kierując się przepisami Prawa bankowego, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 28.06.2013 r., Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Rozporządzenia MRIF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, postanowieniami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz przyjętymi i obowiązującymi standardami wewnętrznymi Banku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje jego identyfikację,

pomiar oraz szacowanie, kontrolę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych oraz zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Głównymi metodami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego są baza zdarzeń operacyjnych, kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz samoocena ryzyka operacyjnego.

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona w 2020 r. z wykorzystaniem metody standardowej wyniosła 12,8 mln zł.

W roku 2020 bank wdrożył nowy model do wyliczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego, model przeszedł pozytywnie testy walidacyjne. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego wylicza się na bazie ewidencjonowanych w Banku rzeczywistych i potencjalnych strat operacyjnych, kapitału regulacyjnego na pokrycie ryzyka operacyjnego oraz przyszłych zobowiązań Banku. Kwota kapitału wewnętrznego oszacowanego na pokrycie ryzyka operacyjnego w 2020 r. wynosiła 9,0 mln zł. Apetyt na ryzyko operacyjne Bank wyznaczył na poziomie 1,8 mln zł.

System kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym w strukturze Banku obejmuje następujące poziomy kontroli (linie obrony):

- pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka w ramach funkcji kontroli i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (weryfikacja bieżąca i testowanie poziome),
- druga linia obrony - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Sekcji Ryzyka Operacyjnego (niezależnie od zarządzania ryzykiem w pierwszej linii obrony),
- trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny usytuowany w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

W 2020 zakończono projekt dot. przeorganizowania funkcji kontroli w Banku. Spośród wszystkich procesów identyfikowanych w Banku wyselekcjonowano procesy główne, a następnie w oparciu o zdefiniowane kryteria, wyznaczono procesy istotne. Wszystkie procesy główne opisano w formie map procesów, na których oznaczono występowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych. W ramach organizacji funkcji kontroli w Banku:

- stosowane są określone mechanizmy kontrolne dostosowane do procesów których dotyczą. Mechanizmy kontrolne wpisane są również w użytkowane w Banku systemy IT;
- zapewniane jest niezależne monitorowanie przestrzegania/skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą oraz testowanie realizowane w odniesieniu do wszystkich procesów istotnych funkcjonujących w strukturze Banku.

1.5.6 Ryzyko modeli

Ryzyko modeli rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat w wyniku wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, niewłaściwego zastosowania modeli

lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu w Banku.

Poziom ryzyka modelu określany jest dla modeli istotnych, jego wynik odzwierciedla stopień narażenia na ryzyko modelu. Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki.

W Banku funkcjonuje 6 modeli istotnych. *Ankieta oceny stopnia narażenia na ryzyko modeli* przeprowadzana jest kwartalnie przez DSK. Wyniki Ankiety na koniec 2020 r. wskazują, że:

- 1 model zaliczono do modeli o niskim poziomie ryzyka,
- 2 modele zaliczono do modeli o średnim poziomie ryzyka,
- 3 modele zaliczono do modeli o wysokim poziomie ryzyka:
 - model impairmentowy,
 - model scoringowy kredytu ratalnego dla klienta detalicznego,
 - model scoringowy gotówkowy dla klienta detalicznego.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym wskazała, że poziom ryzyka modeli w Banku jest wysoki.

1.5.7 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Wartość funduszy własnych Grupy do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynosiła na dzień 31.12.2020 r. 112,3 mln zł (na dzień 31.12.2019 r. 117,5 mln zł). Wysokość skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego Grupy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 9,80% i była wyższa od osiągniętego na dzień 31.12.2019 r. (8,13%).

1.5.8 Ryzyko braku kontynuacji działalności

Pomimo niespełniania przez Bank wymogów ostrożnościowych na dzień 31 grudnia 2020 r. Zarząd uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy jest zasadne oraz że podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego. Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie nowego Planu Restrukturyzacji Banku na lata 2021-2022, oraz fakt realizowania przez Bank przyjętych w tym planie kluczowych założeń w okresie do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd zwraca uwagę na niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 i jej wpływu na sytuację finansową Banku. Szczegóły oceny zasadności założenia kontynuacji działalności przeprowadzonej przez Zarząd opisano w nocie 2.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.6 Ważne wydarzenia roku 2020

W dniu 17 lutego 2020 r. Bank dokonał sprzedaży 100.000 akcji zwykłych imiennych serii A w IB TFI S.A. na rzecz WBN Holding Limited z siedzibą w Limassol na Cyprze i wyraził zgodę na wykreślenie go z księgi akcyjnej IB TFI S.A. Cena sprzedaży za jedną akcję wyniosła 26,86 zł, a łączna cena za akcje wyniosła 2.686.000,00 zł.

W dniu 18 marca 2020 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o kwotę 31.081.855,23 zł, tj. do kwoty 381.915.000,00 zł w drodze emisji 366.229 akcji zwykłych imiennych serii BB o wartości nominalnej 84,87 zł każda. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na uwzględnienie w funduszach własnych: w lutym 2020 r. I tury dokapitalizowania (ok. 19,0 mln zł), w maju 2020 r. II tury dokapitalizowania (ok. 31,1 mln zł).

W dniu 19 listopada 2020 r. Bank zawarł umowę outsourcingową dotyczącą czynności z zakresu informatyki i infrastruktury teleinformatycznej.

Na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową w 2020 roku miały wpływ skutki kryzysu wywołanego koronawirusem SARS-CoV-2. Sytuacja epidemiczna wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Banku. Najważniejszą kwestią stało się zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom i klientom, przy zachowaniu ciągłości biznesowej. Trwająca pandemia COVID-19 wpłynęła negatywnie na wyniki finansowe Banku w 2020 r. głównie poprzez wpływ na niezrealizowanie celów sprzedażowych Banku oraz na pogorszenie się rozpiętości odsetkowej.

1.7 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

Po 31 grudnia 2020 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

W związku ze złożoną w dniu 28 grudnia 2020 r. przez Panią Ewę Romańczuk rezygnacją z członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 31 grudnia 2020 r., nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku, tj. od dnia 1 stycznia 2021 r. Pani Ewa Romańczuk przestała pełnić funkcję Członka Zarządu Banku.

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2019 r., poz. 1798), Bank wykonał nałożone na niego ww. ustawą obowiązki w zakresie dematerializacji akcji. Wobec powyższego, z dniem 1 marca 2021 r. wszystkie dokumenty (odcinki zbiorowe) akcji Banku utraciły formę dokumentu i mają wyłącznie formę zapisu cyfrowego w nowoutworzonym rejestrze akcjonariuszy. Uchwałą nr 24 z dnia 16 lipca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonało wyboru podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Banku, którym został Trigon Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Krakowie.

Bank w dniu 1 lutego 2021 roku zawarł umowę outsourcingu dotyczącą czynności z zakresu restrukturyzacji i windykacji.

Dnia 31.03.2021 Bank zawarł transakcję sprzedaży nieruchomości gruntowej za kwotę netto 5,95 mln zł.

W lutym i kwietniu 2021 roku Bank przeprowadził transakcję sprzedaży 2 wierzytelności na łączną kwotę 47,85 mln zł.

W czerwcu 2021 r. Bank przeprowadził transakcję sprzedaży wybranych systemów IT o wartości bilansowej 11,4 mln zł za łączną cenę 18,1 mln zł.

2. Zamierzenia Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. na 2021 rok

2.1 Kierunki działania Banku

W 2021 roku, podobnie jak w ubiegłych latach, będą prowadzone działania zmierzające do osiągnięcia poprawy sytuacji finansowej Banku oraz zapewniające stabilne i bezpieczne funkcjonowanie przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach. Głównym elementem strategii Banku będzie zachowanie profilu działalności jako banku specjalistycznego, koncentrującego swoją działalność na bieżącej obsłudze głównie klientów detalicznych, w zakresie dotychczas sprzedanych produktów kredytowych i depozytowych.

Kontynuowane będą działania mające na celu optymalizację kosztów działania, w tym kosztów osobowych.

Bank będzie współpracował z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza w obszarze obsługi posprzedażowej klientów indywidualnych, w tym monitoringu płatności i windykacji.

Zaplanowano dalsze wzmocnienie działań windykacyjnych w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych w ramach nowej struktury organizacyjnej obszaru windykacji obowiązującej od lutego 2021 r.

Od września 2021 r. planowane jest rozpoczęcie działalności Banku w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych.

Do końca I kwartału 2022 r. zaplanowano sprzedaż wszystkich nieruchomości inwestycyjnych i własnych Banku (za wyjątkiem nieruchomości w Poznaniu).

Finansowanie Banku bazować będzie głównie na depozytach w formie osadów na kontach osobistych i lokatach terminowych (najczęściej o okresach zapadalności w przedziale 3-6 miesięcy). Portfel depozytów będzie w większości złożony z depozytów detalicznych. Wielkość portfela kredytów będzie ściśle skorelowana z wielkością bazy depozytowej.

Bank będzie obsługiwał klientów z wykorzystaniem następujących kanałów:

- oddziały partnerskie Banku (będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu),
- bankowość internetowa i mobilna (plusbank24),
- call center.

W 2021 roku współpraca Banku z oddziałami partnerskimi będzie funkcjonowała w zmienionej formule. Zakres czynności realizowanych na rzecz Banku zostanie ograniczony do weryfikacji tożsamości klientów oraz przyjmowania pisemnych dyspozycji klientów, a następnie przekazywania ich do realizacji do Banku.

2.2 Plany dotyczące pozostałej działalności w Grupie

Podstawowym celem działań podejmowanych przez jednostkę dominującą w stosunku do spółek zależnych i nieruchomości własnych oraz inwestycyjnych będzie zamiana posiadanych aktywów trwałych poprzez ich sprzedaż na warunkach rynkowych.

Zbycie aktywów trwałych (nieruchomości i finansowych) pozwoli na:

- zmianę struktury bilansu Grupy,
- generowanie dodatkowych zysków i poprawę wyniku finansowego Banku w przyszłości, dzięki efektywniejszemu wykorzystaniu środków pochodzących ze sprzedaży portfela inwestycyjnego oraz nieruchomości.

3. Oświadczenia Zarządu Banku

3.1 Informacje niefinansowe

Grupa PLUS Bank nie jest zobowiązana do sporządzenia Sprawozdania z działalności niefinansowej PLUS BANK S.A. za rok 2020 gdyż w 2020 roku nie spełniała wymogów art. 49b Ustawy o rachunkowości.

3.2 Informacja o wyborze audytora

Uchwałą nr 1/2020 Rada Nadzorcza Banku w dniu 26 listopada 2020 roku wybrała Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. na firmę audytorską odpowiedzialną za przeprowadzenie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za lata 2020-2021.

3.3 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd PLUS BANK S.A. oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. oraz jej wynik finansowy,

- sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. za 2020 r. zawiera prawdziwy obraz Grupy, jej rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń).

3.4 Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za rok obrotowy 2020 jest Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za lata 2020-2021 została zawarta w dniu 20 stycznia 2021 roku.

Podpisy Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
	Tomasz Sękański	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
	Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
	Radosław Semkło	Członek Zarządu	